

٢٠١ حساب

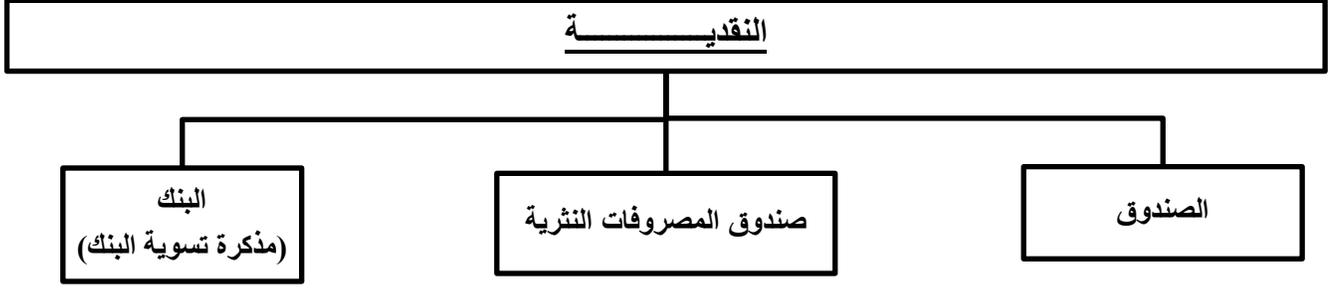
الفصل الدراسي الأول ١٤٣٦/٣٥ هـ

الفصل السادس

النقدية وأوراق القبض والمدينون

إعداد

أ. محمد السلطان



أولاً: صندوق المصروفات النثرية:

هي مبالغ الصغيرة أو المبالغ التي يستدعي الأمر صرفها على وجه السرعة، مثل الإكراميات وشراء وجبات للموظفين.
- يتم الصرف على هذه النفقات بإستخدام نظام **السلفة المستديمة**.

السلفة المستديمة:

هي مبلغ يعطى كعهدة طرف موظف موثوق به في شكل سلفة، ويتولى الصرف منها على المصروفات النثرية، وقبل أن تقارب السلفة على النفاذ يتم تعويضه عما صرفه، بحيث يبدأ بنفس المبلغ.

مثال: في ١٤٣٤/٧/١ هـ قررت مؤسسة السلطان تخصيص مبلغ ٥,٠٠٠ ريال للصرف على المصروفات النثرية، وقد عهد بها الى أحد الموظفين والذي صرف له شيك بالمبلغ، وخلال شهر رجب قدم الموظف مستندات تفيد صرف المبالغ التالية:

٤٢٠ ريال م. بيعية

٢,٣٨١ ريال م. إدارية

٤٢١ ريال لوازم مكتبية

١,٥٠٠ ريال أثاث

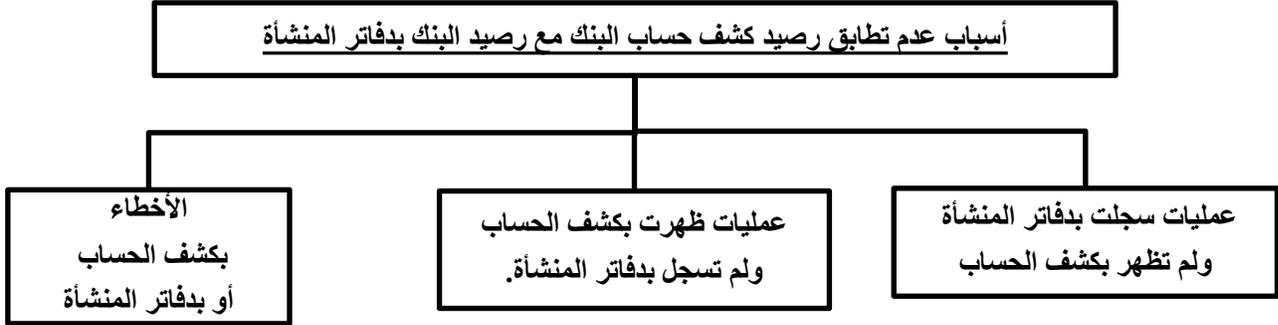
٤,٧٢٢ ريال إجمالي المصروفات

وقد تم إستعاضة هذه السلفة نقداً.

المطلوب: إثبات عملية إنشاء السلفة وكذلك إستعاضة المنصرف منها في دفاتر مؤسسة السلطان.

ثانياً: مذكرة تسوية البنك:

يرسل البنك في نهاية كل شهر كشف حساب للمنشأة، والذي يتم مطابقته مع رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة. وقد لا يتطابق الرصيدين لعدة أسباب.

**مذكرة تسوية البنك**

| حساب البنك بدفاتر المنشأة | | كشف حساب البنك | |
|--|------|--|----|
| رصيد حساب البنك بدفاتر المنشأة | XX | رصيد حساب البنك بكشف الحساب | XX |
| يضاف | | يضاف | |
| مبالغ حصلها البنك نيابة عن المنشأة ولم يخطر المنشأة بذلك | XX | مبالغ أودعتها المنشأة ولم تدرج بكشف الحساب | XX |
| أخطاء | XX | (إيداعات بالطريق) | XX |
| إجمالي المضاف | XX | أخطاء | XX |
| | | إجمالي المضاف | XX |
| يخصم | | يخصم | |
| شيكات مسحوبة على المدينين ومرتجة من البنك | XX | شيكات حررتها المنشأة للمستفيدين ولم تصرف بعد | XX |
| (شيكات مدينين مرتدة) | | (شيكات لم تقدم للصرف بعد) | |
| مصروفات بنكية | XX | أخطاء | XX |
| أخطاء | XX | إجمالي المخصوم | XX |
| إجمالي المخصوم | XX | | |
| الرصيد الحقيقي لحساب البنك | XX = | الرصيد الحقيقي لحساب البنك | XX |

- يجرى قيود تسوية للعمليات المالية التي تؤدي إلى تعديل رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة (الجانب الأيسر من مذكرة تسوية البنك) فقط.

مثال: بلغ حساب البنك في دفاتر مؤسسة الإيمان في ١٤٣٤/١/٣٠ هـ ٤٣,٢٢٠ ريال، غير أن كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رصيداً قدره ٤٤,٨٦٠ ريال. وبحثت أسباب الفروق إتضح الآتي:

١. لم يظهر بكشف الحساب مبالغ أودعتها مؤسسة الإيمان يوم ٣٠ محرم وقدرها ١٠,٠٠٠ ريال.
٢. هناك شيكات حررتها المؤسسة لبعض دائنيها بمبلغ ٩,٠٠٠ ريال لم تظهر في كشف الحساب الوارد من البنك.
٣. ورد إشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ ٢٠٠ ريال قيمة مصروفات بنكية.
٤. هناك شيك من أحد العملاء تبلغ قيمته ١,٨٠٠ ريال أعيد من البنك لعدم كفاية رصيد العميل.
٥. قام البنك بتحصيل بعض الكمبيالات نيابة عن المؤسسة بلغت قيمتها ٥,٠٠٠ ريال ولم يخطر بها بذلك.
٦. أكتشف محاسب المؤسسة أن أحد الشيكات المحررة لدائن المؤسسة السعدون بمبلغ ٣,٥١٠ ريال، قد تم تسجيله بالخطأ في السجلات بمبلغ ٣,١٥٠ ريال.

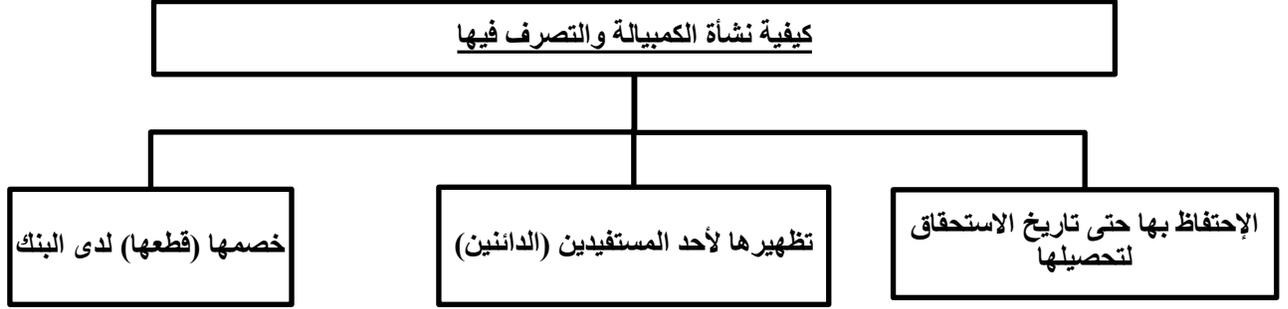
المطلوب:

- أ. إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٤/١/٣٠ هـ.
- ب. إجراء قيود التسوية اللازمة.

أوراق القبض

- إذا تم البيع بالأجل فقد يكون:

١. في صورة دين شخصي ينشأ ح/ المدينون.
٢. في صورة ورقة تجارية (كمبيالة/سند أذني/سند لأمر) تسمى أوراق القبض لدى المستفيد منها (الدائن/البائع) وأوراق الدفع لدى المسحوب عليه (المدين/المشتري).



مثال: في ١٤٣٤/١/١ هـ باعت المنشأة (س) بضاعة للمنشأة (ص) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، وقد قبلت المنشأة (ص) ٣ كمبيالات متساوية القيمة لأمر المنشأة (س)، تستحق الأولى بعد شهر، والثانية بعد شهرين، والثالثة بعد ٣ شهور. بإفترض أن المنشأة (س) إحتفظت بالكمبيالة الأولى، وظهرت الثانية للمنشأة (ع) كسداد دين، وخصمت الثالثة لدى بنك سامبا الذي أضاف لحسابها الجاري لديه المبلغ الصافي وقدره ٩,٠٠٠ ريال (أي أن بنك سامبا خصم مصاريف خصم قدرها ١,٠٠٠ ريال) . المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر المنشآت (س)، (ص)، و(ع).

الحل

| دفاتر (ع) | دفاتر (ص) | دفاتر (س) | العملية المالية |
|--|---|---|--|
| | ٣٠,٠٠٠ من ح/ المشتريات ٣٠,٠٠٠ الى ح/ أ.د. | ٣٠,٠٠٠ من ح/ أ.ق ٣٠,٠٠٠ الى ح/ المبيعات | قيد نشأة الكمبيالة (عملية البيع والشراء) في ١٤٣٤/١/١ هـ: |
| | ١٠,٠٠٠ من ح/ أ.د ١٠,٠٠٠ الى ح/ الصندوق | ١٠,٠٠٠ من ح/ الصندوق ١٠,٠٠٠ الى ح/ أ.ق | ١. <u>احتفاظ (س) بالكمبيالة الأولى حتى تاريخ الاستحقاق:</u> - هناك احتمالين عند تاريخ الاستحقاق: أ. تحصيل الكمبيالة نقداً: ب. رفض (ص) سداد الكمبيالة: تقوم (س) بسداد مصاريف قضائية (م. بروتستو) بمبلغ ٥٠٠ ريال، ثم ترجع على (ص) بقيمة الكمبيالة مضافاً لها م. البروتستو وتحولها الى دين شخصي. |
| ١٠,٠٠٠ من ح/ أ.ق ١٠,٠٠٠ الى ح/ المديون(س) | لا قيود | ١٠,٠٠٠ من ح/ الدائنون(ع) ١٠,٠٠٠ الى ح/ أ.ق | ٢. <u>تظهير (س) الكمبيالة الثانية لدائنها (ع):</u> - قيد التظهير: - هناك احتمالين عند الاستحقاق: أ. تحصيل الكمبيالة نقداً (ص يسدد القيمة ع) ب. رفض (ص) سداد الكمبيالة: تقوم (ع) بسداد مصاريف قضائية (م. بروتستو) بمبلغ ٥٠٠ ريال، ثم ترجع على (س) بقيمة الكمبيالة مضافاً لها م. البروتستو ، وترجع (س) بدورها على (ص) بنفس المبلغ كدين شخصي. |
| ١٠,٠٠٠ من ح/ الصندوق ١٠,٠٠٠ الى ح/ أ.ق | ١٠,٠٠٠ من ح/ أ.د ١٠,٠٠٠ الى ح/ الصندوق | لا قيود | |
| ١٠,٥٠٠ من ح/ المديون(س) الى مذكورين ١٠,٠٠٠ ح/ أ.ق ٥٠٠ ح/ الصندوق(البروتستو) | من مذكورين ١٠,٠٠٠ ح/ أ.د ٥٠٠ ح/ م. البروتستو ١٠,٥٠٠ الى ح/ الدائنون(س) | ١٠,٥٠٠ من ح/ المديون(ص) ١٠,٥٠٠ الى ح/ الدائنون(ع) | |
| | لا قيود | من مذكورين ١,٠٠٠ ح/ م. خصم(قطع) ٩,٠٠٠ ح/ البنك ١٠,٠٠٠ الى ح/ أ.ق | ٣. <u>خصم/قطع (س) الكمبيالة الثالثة لدى بنك سامبيا:</u> - قيد الخصم: - هناك احتمالين عند الاستحقاق: أ. تحصيل الكمبيالة نقداً: (ص يسدد القيمة لبنك سامبيا) ب. رفض (ص) سداد الكمبيالة: يقوم (البنك) بسداد مصاريف قضائية (م. بروتستو) بمبلغ ٥٠٠ ريال، ثم يقوم البنك بخصم قيمة الكمبيالة مضافاً لها م. البروتستو من حساب (س) لديه، وترجع (س) بدورها على (ص) بنفس المبلغ كدين شخصي. |
| | ١٠,٠٠٠ من ح/ أ.د ١٠,٠٠٠ الى ح/ الصندوق | لا قيود | |
| | من مذكورين ١٠,٠٠٠ ح/ أ.د ٥٠٠ ح/ م. البروتستو ١٠,٥٠٠ الى ح/ الدائنون(س) | ١٠,٥٠٠ من ح/ المديون(ص) ١٠,٥٠٠ الى ح/ البنك | |

المديون

- ينشأ المديون من البيع الآجل على العملاء.

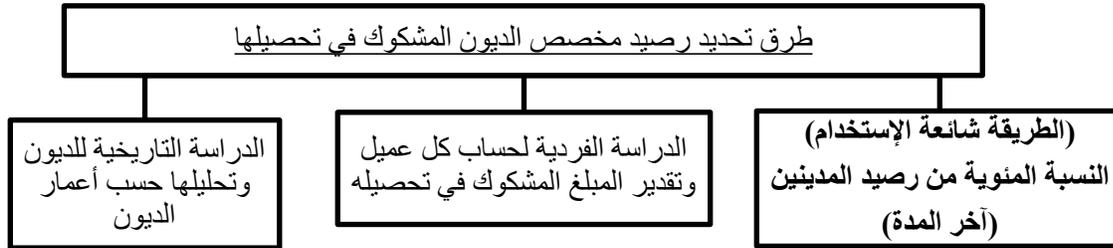
الديون المدومة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

١. الديون المدومة (د. المدومة): هي ديون لا يمكن تحصيلها لوفاة أو إفلاس المدين وليس لديه أموال للسداد، ويعتبر ذلك مصروف أو خسارة.

٢. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: هو مخصص يتم تكوينه في نهاية الفترة وتحمله على إيرادات السنة في حالة (مخصص د.م. في تحصيلها) الشك في عدم تحصيل الديون، وذلك تطبيقاً لمفهومى المقابلة والحيطه والحذر.

المعالجة المحاسبية لمصروف ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

١. تحديد رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (آخر المدة) المطلوب تكوينه والواجب ظهوره في قائمة المركز المالي:



٢. تحديد مصروف الديون المشكوك في تحصيلها (م.د.م. في تحصيلها) وإجراء قيد التسوية:

* م.د.م. في تحصيلها = رصيد مخصص د.م. في تحصيلها - (رصيد مخصص م.د.م. في تحصيلها - د. المدومة خلال السنة + د. المدومة المحصلة)
قيد التسوية:

من ح/ م.د.م. في تحصيلها
الى ح/ مخصص د.م. في تحصيلها

٣. قيد إعدام أي دين خلال السنة:

في حالة وجود مخصص د.م. في تحصيلها
(الحالة المفترضة دائماً)
من ح/ مخصص د.م. في تحصيلها
الى ح/ المديون

في حالة عدم وجود مخصص د.م. في تحصيلها
من ح/ مصروف د. مدومة
الى ح/ المديون

٤. قيد إستعادة أو تحصيل ديون سبق إعدامها:

من ح/ الصندوق/ البنك
الى ح/ مخصص د.م. في تحصيلها

مثال: فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من سجلات مؤسسة دار وابل للنشر خلال السنة المالية المنتهية في ١٢/٣٠/١٤٣٤هـ:

١٠٠,٠٠٠ ريال المدينين (١٢/٣٠)، ١٥,٠٠٠ ريال مخصص د.م. في تحصيلها (١/١)، ١٢,٠٠٠ ريال ديون معدومة،
١,٠٠٠ ريال ديون معدومة محصلة نقداً.
وقد جرت عادة المؤسسة سنوياً على تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠% من رصيد المدينين.

المطلوب:

١. إجراء قيد إثبات الديون المعدمة خلال السنة وكذلك قيد تحصيل الديون التي سبق إعدامها.
٢. تحديد رصيد مخصص د.م. في تحصيلها الواجب تكوينه في نهاية السنة المالية.
٣. إجراء قيد تسوية مصروف د.م. في تحصيلها.
٤. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في ١٢/٣٠/١٤٣٤هـ.
٥. تصوير حساب مخصص د.م. في تحصيلها.
٦. بافتراض أن الديون المعدومة خلال سنة ١٤٣٤هـ كانت ١٧,٠٠٠ ريال، فما هو مصروف د.م. في تحصيلها؟